



STATUTEN

versie 16-03-2016

OVM Onderlinge Verzekeringen

Vastgesteld door
Ledenraad 16-03-2016

Inhoudsopgave

Begripsbepalingen	1
Geschiedenis	1
Doel	1
Werkgebied	1
Lidmaatschap	2
Ledenregister	2
Ledenraad.....	3
Verkiezing afgevaardigden	4
Defungeren afgevaardigden.....	4
Bijeenroepen Ledenraad	4
Jaarlijkse vergadering van de Ledenraad	5
Toegang tot vergaderingen van de Ledenraad.....	5
Stemrecht.....	6
Voorzitterschap – Notulen	6
Besluitvorming van de Ledenraad	6
Raad van Bestuur	7
Taak en bevoegdheden van de Raad van Bestuur	7
Defungeren leden van de Raad van Bestuur	8
Vertegenwoordiging.....	8
Raad van Commissarissen	8
Defungeren leden van de Raad van Commissarissen.....	9
Boekjaar en jaarstukken	9
Deskundigenonderzoek.....	10
Premieheffing	10
Verwerking voordelig saldo.....	10
Verwerking nadelig saldo	10
Verzekeringsvoorwaarden	11
Statutenwijziging	11
Fusie - Splitsing.....	11
Ontbinding en vereffening	11
Aansprakelijkheid bij ontbinding.....	12
Slotbepalingen.....	12

Statuten van de onderlinge waarborgmaatschappij: **OVM ONDERLINGE VERZEKERINGEN U.A.**, gevestigd in de gemeente Berkelland, zoals deze luiden na de statutenwijziging, waarvan blijkt uit de akte op 17 mei 2016 verleden voor mr. Haitze Arnoldus Kraayenhof, notaris in de gemeente Berkelland, kantoorhoudende te Borculo.

Begripsbepalingen

In deze statuten wordt verstaan onder:

Statuten: de onderhavige statuten van de Maatschappij;

Maatschappij: de onderlinge waarborgmaatschappij: OVM Onderlinge Verzekeringen U.A.;

Raad van Bestuur: de Raad van Bestuur van de Maatschappij als bedoeld in artikel 19 van deze statuten;

Leden: de leden van de Maatschappij;

Ledenraad: het orgaan van de Maatschappij als bedoeld in artikel 10 van deze statuten, dat bestaat uit Afgevaardigden;

Afgevaardigden: Afgevaardigden van de leden, die zitting hebben in de Ledenraad;

Raad van Commissarissen: de raad van commissarissen van de Maatschappij als bedoeld in artikel 23 van deze statuten;

Jaarrekening: de balans, winst- en verliesrekening en de toelichting daarop.

Naam en zetel

Artikel 1

1. De onderlinge waarborgmaatschappij, hierna te noemen: “de Maatschappij”, draagt de naam: **OVM ONDERLINGE VERZEKERINGEN U.A.**
2. De Maatschappij is gevestigd in de gemeente Berkelland.

Geschiedenis

Artikel 2

De Maatschappij komt voort uit een fusie per één januari tweeduizend veertien tussen de onderlinge waarborgmaatschappij: Onderlinge Winterswijk W.A., opgericht op achttien augustus achttienhonderd drieënzeventig en de onderlinge waarborgmaatschappij: Onderlinge Waarborg Maatschappij “Geesteren Gelselaar” U.A., opgericht op vijftien april achttienhonderd negenentachtig. Onderlinge Winterswijk W.A., destijds genaamd Onderlinge Brandwaarborg Maatschappij Winterswijk W.A., is in negentienhonderd vierennegentig gefuseerd met Onderlinge Brandwaarborg Maatschappij “De Eendracht” W.A., beiden destijds gevestigd in Winterswijk.

Doel

Artikel 3

1. De Maatschappij heeft ten doel haar leden op onderlinge grondslag te verzekeren tegen schade aan onroerende en roerende zaken op basis van de door de Maatschappij, ingevolge artikel 30 van deze statuten, vastgestelde verzekeringsvoorwaarden.
2. De Maatschappij adviseert en bemiddelt bij het afsluiten van financiële producten.
3. De Maatschappij stelt zich voorts ten doel al datgene te verrichten dat met het voorgaande verband houdt of daartoe bevorderlijk kan zijn, waaronder het oprichten en verwerven van, het deelnemen in andere ondernemingen met aanverwante activiteiten, in welke rechtsvorm ook.

Werkgebied

Artikel 4

1. Het werkgebied van de Maatschappij strekt zich uit over geheel Nederland.
2. In gevallen, ter beoordeling aan de Raad van Bestuur, kunnen buiten het werkgebied ook verzekeringen worden gesloten of kan worden geadviseerd of bemiddeld bij het afsluiten van financiële producten.

Lidmaatschap

Artikel 5

1. Leden van de Maatschappij zijn de natuurlijke personen of rechtspersonen die met de Maatschappij een overeenkomst van verzekering zijn aangegaan.
2. De Raad van Bestuur is bevoegd om een aanvraag voor een verzekering gemotiveerd te weigeren. Tegen dit besluit staat geen beroep open.

Artikel 6

1. De aanvraag voor een verzekering bij de Maatschappij geschiedt op een nader door de Raad van Bestuur bij reglement te regelen wijze.
2. Wordt een verzekering door de Maatschappij geaccepteerd, dan wordt door de Maatschappij een door of vanwege de Raad van Bestuur op te maken en te ondertekenen verzekeringspolis aan de aanvrager afgegeven. Op dat moment neemt diens lidmaatschap van de Maatschappij een aanvang.
3. Het lidmaatschap van de Maatschappij is - ter beoordeling van de Raad van Bestuur - vatbaar voor overdracht en overgang (na overlijden van een natuurlijk persoon of einde van een rechtspersoon of bedrijf), doch uitsluitend tezamen met de rechten en verplichtingen uit een verzekeringsovereenkomst die het betreffende lid met de Maatschappij heeft afgesloten.

Ledenregister

Artikel 7

1. De Raad van Bestuur houdt een ledenregister waarin de namen van de leden en hun adressen worden ingeschreven.
Dit register bevat bij een rechtspersoon of bedrijf tevens de naam van de natuurlijke persoon die de rechtspersoon of het bedrijf vertegenwoordigt binnen de Maatschappij.
2. De Raad van Bestuur houdt in het register aantekening van het eindigen van het lidmaatschap voor elk van de leden, met vermelding van de datum van beëindiging.
3. Ieder lid is verplicht aan de Raad van Bestuur schriftelijk zijn adres en de wijzigingen daarin op te geven.

Artikel 8

1. De leden van de Maatschappij zijn verplicht tot strikte naleving van de bepalingen van de statuten en reglementen van de Maatschappij, van alle besluiten van de Ledenraad en van de voorschriften en maatregelen ter uitvoering daarvan door of vanwege de Raad van Bestuur vastgelegd of genomen.
2. Diegene wiens lidmaatschap van de Maatschappij op enige wijze is geëindigd, is daardoor nimmer ontslagen van de verplichtingen op grond van bovenstaande verbondenheid ontstaan gedurende het lidmaatschap van de Maatschappij. Hij heeft in geen enkel geval enige aanspraak op de bezittingen van de Maatschappij, noch op teruggave van gestorte gelden, tenzij elders in deze statuten of in enig reglement van de Maatschappij uitdrukkelijk anders mocht zijn bepaald.

Artikel 9

1. Het lidmaatschap van de Maatschappij eindigt:
 - a. zodra alle door het lid met de Maatschappij gesloten verzekeringsovereenkomsten zijn geëindigd;
 - b. door opzegging van het lidmaatschap;
 - c. door ontzetting uit het lidmaatschap.
2. Een lid kan zijn lidmaatschap met onmiddellijke ingang opzeggen binnen dertig dagen nadat hem een besluit is medegedeeld tot omzetting van de Maatschappij in een andere rechtsvorm of tot fusie/ splitsing als bedoeld in Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek.

3. Indien een lid zijn verplichtingen jegens de Maatschappij niet nakomt, dan wel handelt in strijd met de statuten, reglementen en/of besluiten van de Maatschappij, of de Maatschappij op onredelijke wijze benadeelt, kan hij bij besluit van de Raad van Bestuur ontzet worden uit het lidmaatschap. Dit besluit wordt, onder vermelding van de feiten waarop dat besluit gegrond is, bij aangetekende brief door de Raad van Bestuur aan het betreffende lid meegedeeld.
4. Tegen een besluit tot ontzetting uit het lidmaatschap staat het lid gedurende dertig dagen, te rekenen vanaf de dag van verzending van de in lid 3 van dit artikel bedoelde kennisgeving, beroep open bij de Raad van Commissarissen. Het beroep wordt per aangetekende brief, gericht aan de Maatschappij, ingesteld.
5. In geval van ontzetting uit het lidmaatschap eindigt het lidmaatschap met het verstrijken van de beroepstermijn of, indien beroep is ingesteld, op de dag waarop het besluit tot ontzetting wordt bekrachtigd. Gedurende de beroepstermijn en hangende dit beroep is het lid in de uitoefening van alle aan het lidmaatschap verbonden rechten geschorst.

Ledenraad

Artikel 10

1. De Ledenraad bestaat uit afgevaardigden als bedoeld in artikel 2:39 van het Burgerlijk Wetboek. De afgevaardigden worden door en uit de leden gekozen. Uitsluitend natuurlijke personen kunnen afgevaardigden zijn. Natuurlijke personen die (in-)direct deel uitmaken van het bestuur van een lid-rechtspersoon kunnen eveneens tot afgevaardigde worden gekozen.
2. Het aantal afgevaardigden wordt door de Ledenraad vastgesteld, met dien verstande dat er minimaal vijf (5) afgevaardigden zijn. De Ledenraad maakt in overleg met de Raad van Bestuur en met inachtneming van het bepaalde in artikel 11 van deze statuten een reglement op, waarin de procedure is omschreven welke door de Ledenraad in acht wordt genomen bij het samenstellen van de Ledenraad.
3. De Ledenraad blijft bevoegd ingeval de Ledenraad, als gevolg van tussentijdse vacatures, minder dan vijf (5) leden telt; in dat geval schrijft de Raad van Bestuur terstond verkiezingen uit ter voorziening in de vacature(s).
4. Het lidmaatschap van de Ledenraad is niet verenigbaar met een dienstbetrekking bij de Maatschappij. Leden van de Raad van Bestuur en leden van de Raad van Commissarissen kunnen geen afgevaardigde zijn.
5. Afgevaardigden worden voor een termijn van ten hoogste vier jaar gekozen en treden af volgens een door de Raad van Bestuur vast te stellen rooster van aftreden. De in een tussentijdse vacature gekozen persoon neemt op het rooster van aftreden de plaats in van degene in wiens vacature hij werd gekozen.
6. Afgevaardigden zijn aansluitend ten hoogste tweemaal herkiesbaar, tenzij het lidmaatschap van de Ledenraad is geëindigd op grond van het bepaalde in artikel 12.
7. De Raad van Bestuur stelt in overleg de Ledenraad en met inachtneming van het bepaalde in deze statuten een reglement op, waarin de taken, verantwoordelijkheden en bevoegdheden van de Ledenraad zijn omschreven. Dit reglement wordt goedgekeurd door de Raad van Commissarissen en vastgesteld door de Ledenraad.

Verkiezing afgevaardigden

Artikel 11

1. Ten minste vier maanden vóór het verstrijken van een zittingsperiode van een Afgevaardigde stelt de Raad van Bestuur, in overleg met de Raad van Commissarissen en met inachtneming van het reglement als bedoeld in artikel 10 lid 2 van deze statuten, een kandidatenlijst op voor iedere openvallende zetel in de Ledenraad.
2. De Raad van Bestuur maakt de opgestelde kandidatenlijst bekend op de website van de Maatschappij, via een e-mail aan de leden of een ander communicatiemiddel. Daarbij zal worden meegedeeld dat tegen ieder van de op de lijst voorkomende kandidaten gedurende dertig dagen door ten minste vijftientig (25) leden andere kandidaten kunnen worden gesteld.
3. De personen tegen wie geen andere kandidaat is gesteld binnen de in lid 2 van dit artikel bedoelde termijn, zijn na het verstrijken van die termijn gekozen.
4. Indien een andere kandidaat is gesteld, vindt stemming plaats tussen deze en degene tegen wie hij is gesteld, een en ander op de wijze als in lid 5 van dit artikel is bepaald. Stemgerechtigd zijn alle leden van de Maatschappij die niet zijn geschorst.
5. De Raad van Bestuur maakt terstond nadat de termijn voor het stellen van tegenkandidaten is verstreken de lijst van kandidaten tegen wie tegenkandidaten zijn gesteld bekend, met de mededeling dat de leden binnen dertig dagen na die bekendmaking op één van de kandidaten per vacature hun stem kunnen uitbrengen. Het in lid 2 eerste volzin van dit artikel is van overeenkomstige toepassing. De door de Raad van Bestuur gestelde kandidaten zijn gekozen, tenzij een tegenkandidaat ten minste twee/derde van het aantal van de uitgebrachte stemmen op zich heeft verenigd.
6. De Raad van Bestuur beslist over de geldigheid van de uitgebrachte stemmen, stelt vast welk aantal geldige stemmen voor iedere kandidaat is uitgebracht en welke kandidaten zijn gekozen op grond van het in lid 5 van dit artikel bepaalde.

Defungeren afgevaardigden

Artikel 12

Een afgevaardigde defungeert:

- a. door overlijden;
- b. door het verlies van het vrije beheer over zijn vermogen;
- c. door zijn aftreden (al dan niet volgens het in artikel 10 lid 5 bedoelde rooster van aftreden);
- d. door ontslag door de Ledenraad;
- e. door zijn toetreding tot de Raad van Bestuur of de Raad van Commissarissen;

Bijeenroepen Ledenraad

Artikel 13

1. De vergaderingen van de Ledenraad worden gehouden in Nederland ter plaatse in de oproeping vermeld, zulks ter keuze van degene van wie de oproeping uitgaat.
2. Afgevaardigden worden tot de Ledenraad opgeroepen door de Raad van Bestuur. De oproeping geschiedt niet later dan op de veertiende dag voor die van de vergadering, de dag van de verzending van de oproep en die van de vergadering niet meegerekend. Vergaderingen van de Ledenraad kunnen op kortere termijn bijeengeroepen worden indien de Raad van Bestuur dit uitdrukkelijk in het belang van de Maatschappij acht, maar nimmer op een termijn korter dan zeven dagen.

De Raad van Commissarissen kan de Raad van Bestuur verzoeken tot het bijeenroepen van een buitengewone vergadering van de Ledenraad op een termijn van niet langer dan vier weken na indiening van het verzoek. Indien aan het verzoek binnen veertien dagen geen gevolg wordt

- gegeven, kan de Raad van Commissarissen zelf tot bijeenroeping overgaan op de wijze waarop de Raad van Bestuur vergaderingen van de Ledenraad bijeenroept.
3. Op schriftelijk verzoek van ten minste een zodanig aantal afgevaardigden als bevoegd is tot het uitbrengen van de volstreekte meerderheid van de stemmen in de Ledenraad, is de Raad van Bestuur verplicht tot het bijeenroepen van een buitengewone vergadering van de Ledenraad op een termijn van niet langer dan vier weken na indiening van het verzoek. Indien aan het verzoek binnen veertien dagen geen gevolg wordt gegeven, kunnen de verzoekers zelf tot bijeenroeping overgaan op de wijze waarop de Raad van Bestuur vergaderingen van de Ledenraad bijeenroept.
 4. Bij de oproeping worden de te behandelen onderwerpen vermeld.
 5. Indien het betreft een voorstel tot statutenwijziging, tot fusie of splitsing van de Maatschappij, wordt tegelijkertijd met de oproeping een afschrift van het voorstel, waarin de voorgestelde statutenwijziging, fusie, splitsing woordelijk is opgenomen, aan de Afgevaardigden ter kennis gebracht.

Jaarlijkse vergadering van de Ledenraad

Artikel 14

1. De jaarlijkse vergadering van de Ledenraad wordt binnen zes maanden na afloop van het boekjaar gehouden.
 2. De agenda voor deze vergadering bevat de volgende onderwerpen:
 - a. de behandeling van het schriftelijke verslag van de Raad van Bestuur omtrent de zaken van de Maatschappij en het gevoerde bestuur gedurende het afgelopen boekjaar;
 - b. de vaststelling van de jaarrekening en – met inachtneming van artikel 28 van deze statuten - de bepaling van de winstbestemming;
 - c. verlening van kwijting aan de leden van de Raad van Bestuur en de Raad van Commissarissen. De sub a en b bedoelde onderwerpen behoeven op die agenda niet te worden opgenomen, indien de termijn voor het opmaken van de jaarrekening is verlengd, of de agenda een voorstel bevat om die termijn te verlengen.
- Voorts wordt in deze vergadering behandeld hetgeen verder op de agenda is geplaatst.

Toegang tot vergaderingen van de Ledenraad

Artikel 15

1. Toegang tot vergaderingen van de Ledenraad hebben, naast de afgevaardigden, de leden van de Raad van Bestuur en de leden van de Raad van Commissarissen. Geen toegang tot de vergaderingen van de Ledenraad hebben afgevaardigden, leden van de Raad van Bestuur en leden van de Raad van Commissarissen, die als zodanig zijn geschorst.
2. Iedere afgevaardigde kan zich ter vergadering doen vertegenwoordigen, doch uitsluitend door een andere afgevaardigde. Een afgevaardigde kan slechts voor één andere afgevaardigde als gevolmachtigde optreden.
3. Voorafgaand aan een vergadering van de Ledenraad tekent elke afgevaardigde de presentielijst, onder vermelding van zijn naam. Indien het een gevolmachtigde van een afgevaardigde betreft, wordt tevens de naam, het adres en de woonplaats vermeld van degene voor wie de gevolmachtigde optreedt.
4. Over toelating van andere dan de in lid 1 van dit artikel bedoelde personen beslist de voorzitter van de vergadering.
5. Leden van de Raad van Bestuur en leden van de Raad van Commissarissen en de afgevaardigden hebben het recht in de Ledenraad het woord te voeren.

Stemrecht

Artikel 16

1. Stemgerechtigd in de Ledenraad is iedere afgevaardigde die niet is geschorst.
2. Iedere afgevaardigde heeft één stem in de Ledenraad.

Voorzitterschap – Notulen

Artikel 17

1. De vergadering van de Ledenraad wordt voorgezeten door de voorzitter van de Raad van Commissarissen, dan wel - bij diens afwezigheid - door de vice-voorzitter van de Raad van Commissarissen. Bij afwezigheid van zowel de voorzitter als de vice-voorzitter van de Raad van Commissarissen, benoemen de ter vergadering aanwezige leden van de Raad van Commissarissen één van hen tot voorzitter.
Bij afwezigheid van alle leden van de Raad van Commissarissen benoemt de vergadering zelf zijn voorzitter. Indien de vergadering wordt bijeengeroepen op de wijze als bedoeld in artikel 13 lid 3 van deze statuten, kan de Ledenraad een ander als voorzitter aanwijzen. De voorzitter wijst de secretaris van de vergadering aan.
2. Alle kwesties omtrent de toelating tot de vergadering van de Ledenraad, omtrent de uitoefening van het stemrecht en de uitslag van de stemmingen, alsmede alle andere kwesties welke verband houden met de gang van zaken in de vergadering, worden beslist door de voorzitter van de desbetreffende vergadering.
Wordt onmiddellijk na het uitspreken van het oordeel van de voorzitter de juistheid daarvan betwist, dan vindt een nieuwe stemming plaats, indien de meerderheid der vergadering of, indien de oorspronkelijke stemming niet hoofdelijk of schriftelijk geschiedde, een stemgerechtigde aanwezige dit verlangt. Door deze nieuwe stemming vervallen de rechtsgevolgen van de oorspronkelijke stemming.
3. Van het ter vergadering verhandelde worden notulen gehouden. De notulen worden vastgesteld en ten blijke daarvan getekend door de voorzitter en de secretaris van de desbetreffende vergadering. In de notulen worden het op basis van de in artikel 15 lid 3 van deze statuten bedoelde presentielijst aantal uit te brengen stemmen vermeld. Na vaststelling liggen de notulen in afschrift voor de leden ter inzage.

Besluitvorming van de Ledenraad

Artikel 18

1. Voor zover de statuten of de wet niet anders bepalen, worden alle besluiten genomen met volstreekte meerderheid van de uitgebrachte stemmen.
2. Blanco stemmen worden geacht niet te zijn uitgebracht.
3. De voorzitter bepaalt de wijze van stemming, met dien verstande dat, indien een van de stemgerechtigde aanwezigen dit verlangt, stemming over benoeming, schorsing en ontslag van personen geheim is. Het oordeel van de voorzitter omtrent de totstandkoming en de inhoud van een besluit is beslissend.
4. Mocht bij stemming omtrent de benoeming van personen, anders dan leden van de Raad van Commissarissen, bij eerste stemming geen volstreekte meerderheid worden verkregen, dan vindt een nieuwe vrije stemming plaats. Indien ook dan geen volstreekte meerderheid wordt verkregen, vindt herstemming plaats en wel tussen die personen die bij de tweede stemming:
 - a. het hoogste en het op een na hoogste aantal stemmen op zich verenigden, dan wel
 - b. een gelijk aantal stemmen op zich verenigden, terwijl op geen ander meer stemmen werden uitgebracht.Indien bij de tweede stemming meer dan twee personen aan het hiervoor sub a. bedoelde criterium voldoen, vindt een tussenstemming plaats tussen de personen die het op een na

hoogste aantal doch een gelijk aantal stemmen op zich verenigen. Voldoen na de tweede stemming meer dan twee personen – doch niet alle – aan het sub b. bedoelde criterium, dan wordt gestemd tussen die personen.

Leidt een herstemming ten gevolge van gelijkheid van het aantal uitgebrachte stemmen niet tot een beslissing, dan komt geen besluit tot stand.

5. Bij staking van stemmen over andere onderwerpen dan de benoeming van personen is het voorstel verworpen.
6. Zolang in een vergadering van de Ledenraad alle Afgevaardigden aanwezig of vertegenwoordigd zijn, kunnen geldige besluiten worden genomen omtrent alle aan de orde komende onderwerpen, ook al is de oproeping niet op de voorgeschreven wijze geschied of is enig ander voorschrift omtrent de vermelding van de te behandelen onderwerpen en/of het oproepen en houden van vergaderingen niet in acht genomen.
7. Besluiten kunnen ook buiten vergadering worden genomen, mits schriftelijk en geen van de Afgevaardigden zich tegen deze wijze van besluitvorming heeft verzet.

Raad van Bestuur

Artikel 19

1. De Raad van Bestuur bestaat uit een door de Raad van Commissarissen vast te stellen aantal van ten minste één en ten hoogste drie natuurlijke personen.
2. De leden van de Raad van Bestuur worden benoemd, geschorst en ontslagen door de Raad van Commissarissen.
3. Ingeval van één of meer vacatures in de Raad van Bestuur behoudt de Raad van Bestuur zijn bevoegdheden.
4. De leden van de Raad van Bestuur kunnen geen deel uitmaken van de Raad van Commissarissen.
5. De Maatschappij heeft een beleid op het terrein van bezoldiging van de Raad van Bestuur. De bezoldiging en de verdere arbeidsvoorwaarden van de Raad van Bestuur worden met inachtneming van het voornoemde beleid, vastgesteld door de Raad van Commissarissen.

Taak en bevoegdheden van de Raad van Bestuur

Artikel 20

1. De Raad van Bestuur is belast met het besturen van de Maatschappij.
2. De Raad van Bestuur is bevoegd te besluiten tot het aangaan van overeenkomsten tot verkrijging, vervreemding en bezwaring van registergoederen, mits het besluit wordt genomen met voorafgaande schriftelijke goedkeuring van de Raad van Commissarissen.
3. De Raad van Bestuur is niet bevoegd te besluiten tot het aangaan van overeenkomsten, waarbij de Maatschappij zich als borg of hoofdelijk medeschuldenaar verbindt, zich voor een derde sterk maakt of zich tot zekerheidstelling voor een schuld van een ander verbindt.
4. De Raad van Commissarissen is bevoegd om reglementen vast te stellen, te wijzigen en te beëindigen, waarin die onderwerpen met betrekking tot (het functioneren van) de Raad van Bestuur worden geregeld, die naar het oordeel van de Raad van Commissarissen (nadere) regeling behoeven.

Deze reglementen mogen niet met de wet of deze statuten in strijd zijn. In deze reglementen kunnen andere besluiten dan die in lid 2 van dit artikel zijn genoemd, onderworpen worden aan voorafgaande goedkeuring van de Raad van Commissarissen. Die andere besluiten dienen duidelijk te worden omschreven en schriftelijk aan de Raad van Bestuur te worden medegedeeld.

Defungeren leden van de Raad van Bestuur

Artikel 21

Een lid van de Raad van Bestuur defungeert:

- a. door het verstrijken van de bepaalde tijd waarvoor hij benoemd was;
- b. door zijn overlijden;
- c. door het verlies van het vrije beheer over zijn vermogen;
- d. door zijn aftreden;
- e. door ontslag door de Raad van Commissarissen;
- f. door zijn toetreding tot de Raad van Commissarissen;
- g. indien deze door de wettelijke toezichthouder niet (langer) geschikt wordt geacht.

Vertegenwoordiging

Artikel 22

1. De Raad van Bestuur vertegenwoordigt de Maatschappij.
2. Bij een meerhoofdig bestuur komt de vertegenwoordigingsbevoegdheid mede toe aan twee leden van de Raad van Bestuur gezamenlijk.
3. Tegen een handelen in strijd met de leden 1 en 2 van dit artikel kan tegenover derden beroep worden gedaan.
4. In alle gevallen waarin de Maatschappij een tegenstrijdig belang heeft met (een lid van) de Raad van Bestuur, wordt de Maatschappij vertegenwoordigt door twee leden van de Raad van Commissarissen.

Raad van Commissarissen

Artikel 23

1. De Raad van Commissarissen heeft tot taak het gevraagd en ongevraagd adviseren van de Raad van Bestuur, het toezicht houden op het beleid van de Raad van Bestuur en op de algemene gang van zaken in de Maatschappij, alsmede het uitoefenen van die taken en bevoegdheden die in deze statuten aan de Raad van Commissarissen zijn opgedragen of toegekend.
2. De Raad van Commissarissen bestaat uit ten minste drie natuurlijke personen. Het aantal leden van de Raad van Commissarissen wordt vastgesteld door de Ledenraad.
3. De leden van de Raad van Commissarissen worden benoemd, geschorst en ontslagen door de Ledenraad. Leden van de Raad van Commissarissen kunnen ook buiten de leden van de Maatschappij worden benoemd.
4. De leden van de Raad van Commissarissen worden benoemd door de Ledenraad uit een bindende voordracht op te maken door de Raad van Commissarissen, gehoord hebbende de Raad van Bestuur. De Raad van Commissarissen maakt de voor een vacature voorgedragen kandida(a)t(en) ten minste vier weken voor de desbetreffende vergadering van de Ledenraad schriftelijk aan de Afgevaardigden bekend. De Ledenraad is vrij in de benoeming indien binnen drie maanden na het ontstaan van de vacature geen voordracht door de Raad van Commissarissen is opgemaakt. Aan de bindende voordracht voor de benoeming van leden van de Raad van Commissarissen kan het bindend karakter ontnomen worden door een met ten minste twee/derde van de uitgebrachte stemmen genomen besluit van de Ledenraad. In dat geval maakt de Raad van Commissarissen een nieuwe bindende voordracht op en geldt opnieuw de procedure als hiervoor in dit lid omschreven.
5. Bij een voordracht tot benoeming van een lid van de Raad van Commissarissen worden van de kandidaat medegedeeld zijn leeftijd, zijn beroep en de betrekkingen die hij bekleedt of die hij heeft bekleed voor zover die van belang zijn in verband met de vervulling van de taak van een commissaris. Tevens wordt vermeld aan welke rechtspersonen hij reeds als commissaris is verbonden; indien zich daaronder rechtspersonen bevinden, die tot een zelfde groep behoren, kan

met de aanduiding van de groep worden volstaan. De aanbeveling en de voordracht worden met redenen omkleed.

6. De leden van de Raad van Commissarissen worden benoemd voor een periode van vier jaar. Zij treden af volgens een door de Raad van Commissarissen op te maken rooster. Een volgens het rooster afgetreden lid van de Raad van Commissarissen is onmiddellijk, maar maximaal tweemaal, herbenoembaar. Het in een tussentijdse vacature benoemde lid van de Raad van Commissarissen neemt op het rooster van aftreden de plaats in van degene in wiens vacature hij werd benoemd.
7. De Raad van Commissarissen wijst uit zijn midden een voorzitter en een vice-voorzitter aan.
8. De leden van de Raad van Commissarissen kunnen geen deel uitmaken van de Raad van Bestuur.
9. De bezoldiging de Raad van Commissarissen wordt vastgesteld door de Ledenraad.

Defungeren leden van de Raad van Commissarissen

Artikel 24

1. Een lid van de Raad van Commissarissen defungeert:
 - a. door zijn overlijden;
 - b. door het verlies van het vrije beheer over zijn vermogen;
 - c. door zijn aftreden;
 - d. door ontslag door de Ledenraad;
 - e. door zijn toetreding tot de Raad van Bestuur;
 - f. indien deze door de wettelijke toezichthouder niet (langer) geschikt wordt geacht.
2. Een besluit tot ontslag als in dit artikel bedoeld kan slechts worden genomen met een meerderheid van ten minste twee/derde van de geldig uitgebrachte stemmen.
3. De Raad van Commissarissen is bevoegd om reglementen vast te stellen waarin die onderwerpen met betrekking tot (het functioneren van) de Raad van Commissarissen worden geregeld. De reglementen dienen te worden goedgekeurd door de Ledenraad. Deze reglementen mogen niet met de wet of deze statuten in strijd zijn.

Boekjaar en jaarstukken

Artikel 25

1. Het boekjaar van de Maatschappij is gelijk aan het kalenderjaar.
2. De Raad van Bestuur is verplicht van de vermogenstoestand van de Maatschappij en van alles betreffende de werkzaamheden van de Maatschappij, naar de eisen die voortvloeien uit deze werkzaamheden, op zodanige wijze een administratie te voeren en de daartoe behorende boeken, bescheiden en andere gegevensdragers op zodanige wijze te bewaren, dat daaruit te allen tijde de rechten en verplichtingen van de Maatschappij kunnen worden gekend.
3. Jaarlijks binnen zes maanden na afloop van het boekjaar -behoudens verlenging van deze termijn met ten hoogste de wettelijke termijn door de Ledenraad op grond van bijzondere omstandigheden- maakt de Raad van Bestuur een jaarrekening op en legt hij deze voor de leden van de Maatschappij tezamen met het bestuursverslag ter inzage ten kantore van de Maatschappij. De jaarrekening bestaat uit de winst- en verliesrekening, de balans en de toelichting op deze stukken.
4. De jaarrekening wordt ondertekend door alle leden van de Raad van Bestuur en alle leden van de Raad van Commissarissen; ontbreekt de ondertekening van één of meer hunner, dan wordt daarvan onder opgaaf van reden melding gemaakt.
5. De jaarrekening wordt vastgesteld door de Ledenraad.
6. De Ledenraad is bevoegd de leden van de Raad van Bestuur en de leden van de Raad van Commissarissen décharge te verlenen voor hun bestuur respectievelijk toezicht, voor zover daarvan uit de vastgestelde stukken blijkt of anderszins aan haar bekend is gemaakt.
7. De Raad van Bestuur zorgt dat de opgemaakte jaarrekening, het bestuursverslag en de in lid 3 van dit artikel bedoelde overige stukken voor zover dit door de wet wordt vereist, openbaar worden

gemaakt en ten kantore van de Maatschappij aanwezig zijn, ter inzage liggen en verkrijgbaar zijn, een en ander in overeenstemming met de wettelijke voorschriften.

8. De Raad van Bestuur is verplicht de in de voorgaande leden bedoelde boeken, bescheiden en andere gegevensdragers gedurende de wettelijk vereiste termijn te bewaren.
9. De op een gegevensdrager aangebrachte gegevens, uitgezonderd de op papier gestelde balans en staat van baten en lasten, kunnen op een andere gegevensdrager worden overgebracht en bewaard, mits de overbrenging geschiedt met juiste en volledige weergave van de gegevens en deze gegevens gedurende de volledige bewaartijd beschikbaar zijn en binnen redelijke tijd leesbaar kunnen worden gemaakt.

Deskundigenonderzoek

Artikel 26

1. De Maatschappij verleent opdracht tot onderzoek van de jaarrekening aan een registeraccountant.
2. Tot het verlenen van de opdracht is de Raad van Commissarissen bevoegd. Gaat deze daartoe niet over, dan is de Raad van Bestuur bevoegd.
3. De registeraccountant brengt omtrent zijn onderzoek schriftelijk verslag uit aan de Raad van Commissarissen en de Raad van Bestuur.
4. De registeraccountant geeft de uitslag van zijn onderzoek weer in een verklaring omtrent de getrouwheid van de jaarrekening.
5. De jaarrekening kan niet worden vastgesteld indien de Ledenraad geen kennis heeft kunnen nemen van de schriftelijke verklaring van de accountant, die aan de jaarrekening moet zijn toegevoegd, tenzij onder de overige gegevens een wettige grond wordt medegedeeld waarom de verklaring ontbreekt.

Premieheffing

Artikel 27

1. Aan het begin van elk boekjaar wordt van ieder lid ter dekking van schaden en kosten een premie geheven.
2. Met betrekking tot de premies voor verzekeringen die in de loop van een boekjaar beginnen, wordt de premie tot het einde van het boekjaar naar evenredigheid berekend.

Verwerking voordelig saldo

Artikel 28

Indien de premies en andere inkomsten over het boekjaar een overschot boven de schaden en andere kosten mocht opleveren, hebben de leden recht op dit overschot, naar evenredigheid van hun aandeel in de premie over het afgelopen boekjaar, tenzij de Ledenraad op voorstel van de Raad van Bestuur, gehoord de Raad van Commissarissen besluit dit overschot geheel of gedeeltelijk toe te voegen aan de algemene reserve

Verwerking nadelig saldo

Artikel 29

1. Indien de premies en andere inkomsten over het boekjaar niet voldoende zijn voor betaling van de schaden en kosten, besluit de Raad van Bestuur om het nadelig saldo geheel of gedeeltelijk ten laste van de algemene reserve te brengen.
2. Het besluit van de Raad van Bestuur als bedoeld in lid 1 van dit artikel kan worden uitgevoerd, tenzij door de Ledenraad binnen dertig (30) dagen na de kennisgeving van het besluit van de Raad van Bestuur, met een meerderheid van ten minste twee/derde van de uitgebrachte geldige stemmen, wordt besloten tot vernietiging van het besluit van de Raad van Bestuur en het nemen van een alternatief besluit tot het dekken van het nadelig saldo.

Verzekeringsvoorwaarden

Artikel 30

De aanvang, de duur en het einde van de verzekeringen, alsmede alle aan de verzekeringen verbonden voorwaarden worden geregeld in de door de Raad van Bestuur, vast te stellen verzekeringsvoorwaarden. Deze verzekeringsvoorwaarden worden neergelegd in de desbetreffende verzekeringsreglementen.

Statutenwijziging

Artikel 31

1. De Raad van Bestuur en Raad van Commissarissen kunnen aan de Ledenraad een voorstel tot wijziging van de statuten doen. Wijziging kan slechts geschieden bij besluit van de Ledenraad. De Ledenraad kan, krachtens besluit genomen met volstreekte meerderheid van de uitgebrachte stemmen, de Raad van Bestuur of de Raad van Commissarissen verzoeken een voorstel tot wijziging van de statuten te doen.
2. Een besluit tot wijziging van deze statuten kan door de Ledenraad slechts worden genomen met een meerderheid van ten minste twee/derde van de uitgebrachte stemmen in een vergadering waarin ten minste twee/derde van het totaal aantal stemmen van alle stemgerechtigden kan worden uitgebracht. Is niet twee/ derde van de afgevaardigden aanwezig of vertegenwoordigd, dan wordt na die vergadering een tweede vergadering bijeengeroepen te houden binnen vier weken na de eerste vergadering, waarin over het voorstel zoals dat in de vorige vergadering aan de orde is geweest, ongeacht het aantal aanwezige of vertegenwoordigde afgevaardigden, kan worden besloten, mits met een meerderheid van ten minste twee/derde van de uitgebrachte stemmen.

Fusie - Splitsing

Artikel 32

De Ledenraad is bevoegd om te besluiten tot een fusie of een splitsing als bedoeld in titel 7 van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek.

Op het daartoe te nemen besluit is toepasselijk hetgeen in artikel 31 van deze statuten is bepaald aangaande een besluit tot wijziging van de statuten.

Ontbinding en vereffening

Artikel 33

1. De Algemene Ledenvergadering is, op voorstel van de Ledenraad, bevoegd de Maatschappij te ontbinden. Een besluit tot ontbinding moet met een meerderheid van ten minste twee/derde van de geldig uitgebrachte stemmen worden genomen in een vergadering waarin ten minste zoveel leden aanwezig of vertegenwoordigd zijn dat twee/derde van het totaal aantal stemmen uitgebracht kan worden. Is niet het vereiste aantal leden vertegenwoordigd, dan wordt na een tijdsverloop van ten minste dertig dagen en ten hoogste zestig dagen een tweede leden vergadering gehouden, waarin over het voorstel zoals dat in de vorige ledenvergadering aan de orde is geweest, ongeacht het aantal aanwezige of vertegenwoordigde leden, kan worden besloten, mits met een meerderheid van ten minste twee/derde van de geldig uitgebrachte stemmen.
2. De leden worden opgeroepen door de Raad van Bestuur. Voor de wijze van oproeping van de leden alsmede de wijze van besluitvorming door de Algemene Ledenvergadering zijn de betreffende bepalingen aangaande de Ledenraad zoveel mogelijk van overeenkomstige toepassing.
3. Indien de Algemene Ledenvergadering besluit tot ontbinding wordt het liquidatiesaldo aan de leden gerestitueerd naar rato van de ingelegde brandpremie van het voorafgaande jaar.

4. Na ontbinding geschiedt de vereffening door de Raad van Bestuur, tenzij bij het besluit tot ontbinding anderen tot vereffenaars zijn aangewezen.
5. Na afloop van de vereffening blijven de boeken en bescheiden van de ontbonden Maatschappij gedurende de wettelijk vereiste termijn onder berusting van de door de vereffenaars aangewezen persoon.

Aansprakelijkheid bij ontbinding

Artikel 34

De leden zijn bij ontbinding van de Maatschappij niet aansprakelijk voor de tekorten van de Maatschappij.

Slotbepalingen

Artikel 35

1. Aan de Ledenraad komen in de Maatschappij alle bevoegdheden toe, die niet door de wet of de statuten aan andere organen zijn opgedragen.
 2. Waar in deze akte wordt gesproken over “schriftelijk” of waar in deze akte de eis van schriftelijkheid wordt gesteld, wordt daaronder tevens verstaan: e-mail of ieder ander - ter beoordeling van de Raad van Bestuur – geschikt communicatiemiddel, tenzij uitdrukkelijk het tegendeel blijkt.
-